

新世紀論壇

中產經濟信心指數調查計劃背景

目錄

1. 研究目的
2. 研究方法
3. 中產階層的界定
4. 調查內容
 - 4.1 中產經濟信心指數
 - 4.2 具體消費行爲

1. 研究目的

了解香港中產階層的經濟現況，以及對經濟前景的信心，從而讓社會及特區政府更了解中產階層的狀況

2. 研究方法：

媒體：以音頻電話調查系統，隨機抽樣作住戶調查

訪問時間：工作日：18:00-22:30

周末及假期：14:00-22:30

每月抽樣(必須包括工作日及周末或假期)進行訪問

受訪者對象：18 至 65 歲，獲界定為中產階層人士(見第 2 部)

預計樣本數目：每半年最少成功訪問 700 名中產人士

取樣誤差：在 95%信度(confidence interval)下，每次取樣誤差約為±4%

發布：每半年或每季公布一次。

3. 中產階層的界定：

3.1 以家庭收入界定：

按政府統計處綜合住戶調查結果，撇除最低收入 60%及最高收入的 5%住戶，餘下的家庭獲界定為中產階層。

按 2003 年第 3 季數據，住戶入息中位數為 15000 元，合符上述中產定義的家庭每月收入大約介乎 20000 至 70000 元之間。

住戶入息分布						
住戶入息	Q1 2004	Q2 2004	Q3 2004	Q4 2004	Q1 2005	Q2 2005
19999 元以下	58.6	59.9	59.6	59.8	57.9	59.4
20000-70000 元	35.6	35.7	36.1	35.8	36.2	35.9
70000 元以上	5.8	4.5	4.4	4.4	6.0	4.7
住戶總數 (千戶)	2205.6	2225.1	2243.6	2251.8	2265.2	2279.9
資料來源：政府統計處						

3.2 其他作參考的定義

3.2a 自我界定：

自我界定為中產階層者

3.2b 職業：

專業人士、管理階層或行政人員及中小企東主

3.2c 教育程度：

大專或以上程度者

4. 調查內容：

調查主要分為兩部分，分別以指數方式及具體消費行為反映中產人士的經濟信心。

4.1 中產經濟信心指數：

信心指標的問題圍繞被訪者對過去或未來一段時間的看法。指標得分的計算方法是以被訪者按各項指標「信心增加」、「信心不變」及「信心減少」的比例計算。

4.1a 各項中產經濟信心指數算計公式

「信心增加」或「較好」的比率 - 「信心減少」或「較差」的比率 + 100

$$ICS_t = \sum_{j=1}^n (P_{jt}^f - P_{jt}^u) 100 + 100$$

P_{jt}^f = 在特定時間內，指定問題中選擇正面答案者的比例

P_{jt}^u = 在特定時間內，指定問題中選擇負面答案者的比例

基於此方程式，每項指標的最高得分為 200 點，最低得分則為 0 點，再將指定時間設定為參考點，與日後數字作比較。

4.1b 經濟信心指數的組成項目：

中產家庭財政指數：

1. 與一年前比較，現在家庭狀況的變化 (變好或變壞)
2. 估計未來 6 個月的家庭財政狀況變化 (變好或變壞)

中產宏觀前景指數：

1. 估計未來 6 個月，香港整體經濟情況變化 (變好或變壞)
2. 估計未來 6 個月，香港失業率變化 (上升或下降)
3. 估計未來 6 個月，香港政府財政赤字變化 (增加或減少)

中產經濟信心指數：

「中產家庭財政指數」及「中產宏觀前景指數」之平均值

中產個人情緒指數：

1. 與一年前比較，現在是否較開心（較開心或較不開心）
2. 估計未來 6 個月會否較現在開心（較開心或較不開心）

4.1c 優點：

- 指數計算方式為國際廣泛採用，包括 University of Michigan 和香港中文大學經濟系等，極具參考價值

4.2 具體消費行為：

透過受訪者具體消費行為在不同時期的改變，了解受訪中產人士在各個經濟範疇的信心變動：

4.2a 股市信心：

- 未來 6 個月會否購買/多買股票或基金？

4.2b 樓市信心：

- 未來 6 個月會否買樓或換樓？

4.2c 子女教育：

- 是否有子女正入讀本地的國際學校或往海外升學？
- 未來 6 個月有否子女入讀本地的國際學校或往海外升學？

4.2d 其他消費：

- 未來 6 個月會否進行家居裝修？
- 未來 6 個月會否買車或換車？
- 未來 6 個月會否添置家居耐用品(例如家俬、電視、雪櫃等)？
- 未來 6 個月會否全家人一起出外旅遊？

4.2e 優點：

- 以更具體問題，了解受訪者在各範疇的消費行為，從而得知中產人士的信濟信心